

**Analisis Implementasi Kepatuhan Syariah Pada Pembiayaan *Hybrid Contract*
Berdasarkan Fatwa DSN-MUI di BPRS Puduarta Insani**

SKRIPSI

Oleh :

Mawadda Siti Rahma

NIM 0503182146

Program Studi

Perbankan Syariah



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA

MEDAN

2022

**Analisis Implementasi Kepatuhan Syariah Pada Pembiayaan
Hybrid Contract Berdasarkan Fatwa DSN-MUI di BPRS Puduarta**

Insani

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana (S1)

Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sumatera Utara

Oleh :

Mawadda Siti Rahma

NIM 0503182146

Program Studi

Perbankan Syariah



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA

MEDAN

2022

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Mawadda Siti Rahma
NIM : 0503182146
Tempat/Tgl. Lahir : Medan, 03 November 2000
Pekerjaan : Mahasiswi
Alamat : Marelان psr 3 barat, Gg bengkel link 12 Medan Marelان

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul "**ANALISIS IMPLEMENTASI KEPATUHAN SYARIAH PADA PEMBIAYAAN HYBRID CONTRACT DI BPRS PUDUAKTA INSANI**" benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan di dalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Medan, 27 Juni 2022

Yang membuat pernyataan



Mawadda Siti Rahma

0503182146

PERSETUJUAN

Skripsi Berjudul:

**ANALISIS IMPLEMENTASI KEPATUHAN SYARIAH PADA
PEMBIAYAAN *HYBRID CONTRACT* DI BPRS PUDUARTA INSANI**

Oleh:

Mawadda Siti Rahma

NIM: 0503182146

Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Program Studi Perbankan Syariah


Medan, 7 Juli 2022

Pembimbing 1



Dr. Mustafa Kamal Rokan, M. Hum
NIDN. 2025077801


Pembimbing 2



Mawaddah Irham, M.E.I
NIDN. 201404448601

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Tuti Aangraini, MA
NIDN. 2081057701


PENGESAHAN


Skripsi berjudul “Analisis Implementasi Kepatuhan Syariah Pada Pembiayaan Hybrid Contract Berdasarkan Fatwa DSN-MUI di BPRS Puduarta Insani” an. Mawadda Siti Rahma, NIM. 0503182146 Program Studi Perbankan Syariah telah dimunaqasyahkan dalam sidang munaqasyahkan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan pada tanggal 4 Agustus 2022, skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada program studi Perbankan Syariah.


Medan, 17 Agustus 2022

Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi
Program Studi Perbankan Syariah


Ketua


Dr. Tuti Angraini, M.A
NIDN. 2031057701


Dr. Mustafa Kamal Rokan, M. Hum
NIDN. 2025077801.


Dr. Zuhri M. Nawawi, M.A
NIDN. 2018087601

Sekretaris



Muhammad Lathief Ithamy Nasution, M.E.I
NIDN. 2026048901

Anggota


Mawaddah Irham, M.E.I
NIDN. 2014048601


Muhammad Lathief Ithamy Nasution, M.E.I
NIDN. 2026048901

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sumatera Utara


Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag
NIDN. 2023047602

ABSTRAK

Mawadda Siti Rahma, NIM. 0503182146, **Analisis Implementasi Kepatuhan Syariah Pada Pembiayaan *Hybrid Contract* Berdasarkan Fatwa DSN-MUI di BPRS Puduarta Insani: 2022**, Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sumatera Utara. Dibawah bimbingan Pembimbing Skripsi I oleh Bapak **Dr. Mustafa Kamal Rokan, M.Hum** dan Pembimbing II oleh Ibu **Mawaddah Irham, M.E.I**

Hybrid Contract merupakan kesepakatan dua pihak untuk melaksanakan suatu perjanjian yang meliputi dua akad atau lebih. Salah satunya ialah produk pembiayaan murabahah bil wakalah. Murabahah merupakan salah satu contoh produk pembiayaan yang sering kali di himpun dengan akad wakalah yang bertujuan agar nasabah dapat dengan mudah memilih barang yang dibutuhkan, karena bank tidak dapat menyediakan semua barang keperluan nasabah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis, pertama mengenai implementasi produk pembiayaan *hybrid contract* di BPRS Puduarta Insani. Kedua untuk mengetahui tingkat kepatuhan syariah pada produk pembiayaan *hybrid contract* di BPRS Puduarta Insani dengan fatwa DSN-MUI No.04/DSN-MUI/IV/2000. Pendekatan penelitian yang dilakukan pada penelitian ini adalah kualitatif deskriptif dengan metode pengumpulan data yaitu menggunakan observasi, wawancara, dan studi dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Analisis Implementasi Kepatuhan Syariah Pada Pembiayaan *Hybrid Contract* di BPRS Puduarta Insani dilakukan melalui beberapa tahapan, yaitu tahap analisa pembiayaan, tahap komite dan tahap maintance yang dilakukan hingga lunas. Implementasi kepatuhan syariah pada pembiayaan *hybrid contract* di BPRS Puduarta Insani belum sepenuhnya sesuai dengan Fatwa DSN-MUI fatwa No: 04/DSNMUI/IV/2000 tentang Murabahah. Karena dalam penerapannya BPRS Puduarta Insani melakukan akad Murabahah dan akad Wakalah secara bersamaan dalam satu waktu.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

Kata Kunci: Implementasi, Kepatuhan Syariah, *Hybrid Contract*, Murabahah Bil Wakalah

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis ucapkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah serta petunjuk kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “ANALISIS IMPLEMENTASI KEPATUHAN SYARIAH PADA PEMBIAYAAN *HYBRID CONTRACT* BERDASARKAN FATWA DSN-MUI DI BPRS PUDUARTA INSANI” tepat pada waktunya.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.

Dalam penulisan dan penyusunan skripsi ini hingga selesai penulis banyak mendapat bimbingan, arahan, bantuan serta doa dari berbagai pihak. Penulis menyadari tanpa semua itu sulit bagi penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah banyak membantu, khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Syahrin Harahap, MA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara
2. Bapak Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara
3. Ibu Tuti Anggraini, MA selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara
4. Bapak Dr. Mustafa Kamal Rokan, M.Hum selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia memberikan waktu, bimbingan dan arahan serta masukannya dalam menyelesaikan skripsi ini
5. Ibu Mawaddah Irham, M.E.I selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan waktu, bimbingan dan arahan serta masukannya dalam menyelesaikan skripsi ini

6. Bapak Ahmad Amin Dalimunthe, M.Hum, Ph.D selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan masukan dan arahan yang sangat membangun dalam hal perkuliahan dan penyelesaian skripsi ini.
7. Seluruh Bapak/Ibu dosen maupun staff/karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
8. Bapak Hari Susanto selaku Supervisor Marketing di BPRS Puduarta Insani yang turut membantu penulis untuk mendapatkan segala informasi mengenai judul skripsi ini melalui wawancara dan seluruh Staff dan Karyawan BPRS Puduarta Insani.
9. Terkhusus kepada keluarga saya yaitu kedua orang tua saya Bapak Sumiadi dan Ibu Meri Yanti serta adik saya Al Bani Surya Ramadhan yang telah memberikan kasih sayang, dukungan materi maupun non materi, doa serta semangat yang luar biasa dan tiada henti kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
10. Saya juga ingin berterimakasih kepada diri saya sendiri Mawadda Siti Rahma yang telah terus berjuang untuk melawan rasa malas dan sudah bekerja keras untuk menyelesaikan skripsi akhir ini.
11. Kepada sahabat-sahabat saya di bangku kuliah, Alya Avina, Novita Ayunda Sari, Retno Dwi Miliani, Tuti Damayanti, Velly Kahirunnisa, Inten Sulistya Ningsih, Endang Kurniawati, Lena Mardiana, dan Putri Masrifah yang telah memberi warna dan pengalaman selama duduk di bangku perkuliahan, hingga sampai saat ini masih setia menemani dalam suka maupun duka, saling menyemangati dan mendukung satu sama lain dalam menyelesaikan skripsi.
12. Sahabat-sahabat semasa SMA dan KKN saya, Rahma Julia Windi dan Ayu Safira Utami yang selalu setia menjadi pendengar yang baik, dan memberi semangat dukungan dalam penyelesaian skripsi ini.
13. Teman-teman Perbankan Syariah D angkatan 2018

Dalam penulisan, penyusunan maupun penyajian skripsi ini penulis menyadari sepenuhnya masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu dengan segala

kerendahan hati penulis menerima semua saran dan kritikan yang membangun dari semua pihak. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Medan, 7 Juli 2022

Penulis

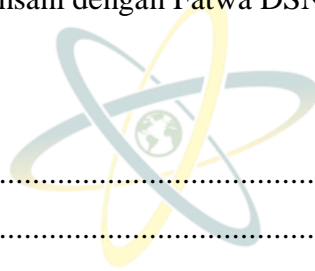


UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN	i
ABSTRAK.....	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR TABEL	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	3
C. Tujuan Penelitian	3
D. Manfaat Penelitian.....	3
BAB II KAJIAN TEORITIS	5
A. Tinjauan Pustaka	5
1. Kepatuhan Syariah.....	5
2. <i>Hybrid Contract</i>	9
3. Murabahah bil Wakalah.....	12
B. Kajian Terdahulu.....	20
C. Kerangka Pemikiran.....	26
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	27
A. Pendekatan Penelitian.....	27
B. Waktu Penelitian	27
C. Subjek dan Objek	28
D. Jenis dan Sumber Data	28
E. Teknik Pengumpulan Data	29

F. Teknik Analisis Data	31
BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	34
A. Temuan Penelitian.....	34
B. Pembahasan	50
1. Teknis Pembiayaan <i>Hybrid Contract</i> di BPRS Puduarta Insani	54
2. Kesesuaian Tingkat Kepatuhan Syariah pada akad <i>Hybrid Contract</i> di BPRS Puduarta Insani dengan Fatwa DSN MUI.....	57
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	60
B. Saran.....	61
DAFTAR PUSTAKA	65



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah	19
Gambar 2.2 Kerangka Teori.....	26
Gambar 4.1 Struktur Organisasi... ..	35



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR TABEL

Table 2.1 Penelitian Terdahulu.....	20
Table 3.1 Waktu Penelitian	27



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN